

**O.C.N. "CREDITE PENTRU TOȚI" S.R.L.**

---

***Aprobat  
prin Ordinul Nr. 1 din 03.01.2023***

**REGULAMENT**

---

**PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR**

---

Avizat: Ana Frunze juristă \_\_\_\_\_

*funcție* *data*

Avizat: Denis Gurdiș administrator \_\_\_\_\_

*funcție* *data*

## Cuprins

### *Introducere*

- 1. Criterii de eligibilitate**
- 2. Produse CPT**
- 3. Modul de evaluare a bonității beneficiarului**
- 4. Condiții și termeni de examinare a cererii de credit**
- 5. Dezvăluirea componentelor costului total**
- 6. Modalități de garantare a creditului**

### *Dispoziții finale*

## Introducere

Regulamentul privind condițiile de acordare a creditelor în cadrul CPT stabilește cadrul general pentru activitatea de creditare a companiei, în scopul îndeplinirii obiectivelor propuse în condiții sigure și cu grad de risc limitat. Regulamentul dat descrie procedura de creditare, inclusiv prevede criteriile și condițiile de prestare a serviciilor, dezvăluirea componentelor costului total al serviciului, modului de calcul al penalității și al ratei dobânzii, precum și modalitățile de garantare de către client în scopul rambursării în termen a creditului.

### 1. Criterii de eligibilitate

Persoanele eligibile pentru a beneficia de credit de consum la Credite Pentru Toți sunt cetățeni rezidenți ai Republicii Moldova cu vârsta minimă de 20 ani, angajați în câmpul muncii sau care prezintă venituri lunare documentate și stabile.

*La fel, solicitantul va răspunde următoarelor condiții:*

- ✓ Lipsa unei istorii de credit negative atât activă, cât și pasivă. În anumite situații se pot aplica mici excepții atât în momentul completării cererii, cât și la decizia finală.
- ✓ Lipsa antecedentelor penale sau condamnări condiționate nestinse
- ✓ Figurarea ca parte în proceduri legale curente sau recente care pot să submineze capacitatea de a rambursa datoriile poate influența negativ la decizia finală.
- ✓ Prezentarea unor informații eronate sau incomplete, sau dacă intenționat nu se fac cunoscute sau se denaturează anumite informații cu caracter negativ, **sau**
- ✓ Dacă se face referire la surse de venit cu proveniență neclară, dubioasă, la fel poate influența negativ la decizia finală a cererii.

*Acte necesare:*

- Buletinul de identitate original;
- Documente ce confirmă veniturile lunare oficiale
- Reprezintă un avantaj - permis de lucru, contract de muncă, certificat de transferuri bănești în cazul în care venitul din remitențe reprezintă singura sursă de venit;

### 2. Produse

O.C.N. "Credite Pentru Toți" SRL catigorizează produsele financiare în dependență de tipul clientului: nou sau repetat.

Produsele pot fi vizualizate în tabelul de mai jos:

CLIENT NOU	
Sumă	1 000- 50 000 MDL
Termen	1- 60 luni

CLIENT REPETAT	
Sumă	1 000- 100 000 MDL
Termen	1- 60 luni

### 3. Modul de evaluare a bonității beneficiarului de credit

În definitivarea procedurilor interne de analiză și evaluare a potențialului beneficiar de credit, a fost consultat și aplicat Regulamentul privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancaară.

Evaluarea bonității reprezintă evaluarea capacității beneficiarului de credit de a-și asuma o anumită obligație în temeiul contractului de credit pe care acesta ar putea să o onoreze împreună cu obligațiile de credit active, asumate anterior. Scopul este de a preveni orice întârzieri în efectuarea plăților, nerambursarea creditului acordat sau exercitarea dreptului de gaj.

În procesul de evaluare a bonității beneficiarului de credit O.C.N. "Credite Pentru Toți" SRL se bazează pe informații din surse oficiale care documentează veniturile confirmate ale acestuia. Evaluarea se va baza primordial pe principiul rambursării creditului din venitul beneficiarului de credit și nu pe recuperarea forțată. Se vor lua în calcul, în mod obiectiv, toți factorii semnificativi implicați, ținând cont de informațiile obținute din sistemele de informații și alte surse oficiale utilizate pentru evaluarea bonității și de alte informații disponibile creditorului care pot afecta bonitatea.

În procedura de creditare, CPT va evita acumularea excesivă a gradului de îndatorare a beneficiarului de credit, ținând cont de valoarea recomandată a raportului serviciu datorii la venit (RSDV) până la 40%.

Formula de calcul RSDV:

$$RSDV = \frac{\text{Serviciul datoriei}}{\text{Venitul mediu lunar}} \times 100\%$$

Pentru a aprecia serviciul datoriei lunare a beneficiarului de credit, se va solicita *Raportul istoriilor de credit* prin intermediul biroului istoriilor de credit și schimbului de informații între acesta și alte birouri de credit licențiate. Raportul Istoriei de credit conține informații despre datorii active, pasive și comportamentul de plată al beneficiarului de credit față de alți creditori.

Venitul mediu lunar va fi calculat pentru cel puțin ultimile 6 luni consecutive până la momentul depunerii cererii de credit, fiind luate în calcul doar veniturile oficiale documentate.

Surse oficiale accesibile creditorului:

- *Serviciul Fiscal de Stat* accesat prin intermediul Biroului istoriilor de credit, oferă informații cu referire la VENITURILE lunare oficiale, inclusiv cele anterioare pentru ultimele 12 luni.
- *Portalul instanțelor de judecată* ce conține informații despre antecedentele penale ale beneficiarului de credit, dosare privind datoriile sau angajamentele restante curente sau anterioare.
- Verificarea și confirmarea datelor prezentate de către beneficiarul de credit prin intermediul portalurilor online: *e-services.md* (verificarea statutului buletinului de identitate), *e-cadastru.md* (confirmarea adreselor), *cnam.md* (verificarea statutului de persoana asigurată/neasigurată), etc.

#### **4. Condiții și termeni de examinare a cererii de credit**

- Cererile de acordare a creditului se examinează **în timp de 40 minute** pentru *clientul nou* și **până în 20 minute** în cazul *clientului repetat*. La fel, în unele cazuri, termenul de examinare poate fi prelungit cu informarea obligatorie a beneficiarului de credit privind motivul de reținere a cererii.
- Refuzarea cererii de credit va fi argumentată și explicată.
- Oferta propusă privind acordarea creditului nu este definitivă și poate fi modificată la inițiativa ambelor părți.
- Cererea și alte acte depuse de solicitant nu se vor elibera/returna în cazul aprobării cererii de credit.

#### **5. Dezvăluirea componentelor costului total**

Costul total al creditului este reglementat prin DAE (dobânda anuală efectivă) formula de calcul și valoarea procentuală a acesteia fiind stipulate în contractul de credit. Pentru a calcula valoarea DAE pentru o anumită sumă și termen poate fi accesat calculatorul de credit de pe pagina web oficială a companiei <https://cpt.md/>.

**Dobânda anuală** până la **50%** din valoarea debursată a creditului.

Dobânda la credit se calculează de către Creditor lunar aplicată la soldul creditului, începând cu data de acordare, până la rambursare integrală. Valoarea ratei dobânzii (lunare) este influențată de suma, termenul creditului și de *aplicarea reducerii la dobânda totală* în dependență de istoria creditară a clientului în cadrul O.C.N. "Credite Pentru Toți" SRL.

**Achitare anticipată.** Dobânda aferentă creditului se recalculează lunar și anume în cazul în care beneficiarul de credit achită creditul, în tot sau în parte, la o dată anterioară celei de

scadență, are dreptul să solicite recalculul dobânzii totale a creditului, achitând dobânda lunară a ratei curente.

Ordinea încasării plăților:

1. sumele scadente și datorate conform contractului;
2. soldul rămas asupra căruia se va calcula dobânda lunară a ratei curente

**Penalitate.** Pe lângă rata dobânzii, compania utilizează instrumente de motivare a clientului, pentru achitarea în termen a ratelor lunare și micșorarea riscului de credit, aplicând penalitate de **0,04%** din valoarea creditului pentru fiecare zi de întârziere, cu condiția că costul total al creditului nu va depăși valoarea debursată.

## 6. Modalitățile de garantare a creditului

Compania dispune de produse financiare care pot fi asigurate prin garanții. Asigurarea creditelor are loc în dependență de suma acordată, expunerea clientului, precum și alte condiții sau circumstanțe.

*Tipul garanțiilor și criteriile de eligibilitate*

Garanțiile au ca scop asigurarea faptului că compania, în calitate de Creditor poate să recupereze creditul acordat, iar debitorul va fi motivat să ramburseze în termen creditul obținut.

Credite Pentru Toți acceptă în calitate de garanții:

1. *fidejutor* - este considerată persoana care își asumă responsabilitatea pentru rambursarea în termen a creditului contractat de către beneficiarul efectiv. Asigurarea creditului se va face după caz, luându-se în considerare informația prezentată de către debitor, precum și capacitatea de plată lunară a acestuia.

*Criterii de eligibilitate pentru calitatea de Fidejutor:*

1. Cetățeni rezidenți ai Republicii Moldova cu vârsta minimă 20 ani, maximă 60 ani;
2. Preferențial, rudă de *gradul I* sau *II* ce deține venituri sigure și permanente pentru a rambursa în termen creditul;
3. Capacitate de exercițiu deplină;
4. Venituri documentate, stabile lunare;
5. Lipsa unei istorii de credit negative;
6. Lipsa antecedentelor penale sau condamnări condiționate nestinse;

*Procedura de contractare cu prezența Fidejutorului*

În cazul în care cererea debitorului este aprobată, fidejutorul trebuie să prezinte actul de

identitate valabil și în original pentru a încheia contractul de fidejuse.

Odată cu prezentarea actului de identitate, fidejuseorul va semna *Declarația potențialului fidejuseor consumator* privind acordul de a garanta obligațiile asumate de către Debitor față de Creditor. Semnarea contractului de fidejuseune între Debitor, Creditor și Fidejuseor reprezintă etapa finală de înregistrare a obligației contractuale.

## 2. *Mijloc de transport* aflat în proprietatea deplină solicitantului de credit și liber de gaj

*Criterii de eligibilitate a bunului gajat:*

- *Valoare*– garanția va avea o valoare de piață stabilă și demonstrabilă. Astfel, valoarea de piață a automobilului este necesar să acopere valoarea creditului acordat.
- *Legalitate*– bunul oferit în calitate de garanție trebuie să fie obținut/creat în mod legal, iar achiziționarea legală a acestuia trebuie să fie confirmată de documentele corespunzătoare. Creditorul nu va fi limitat în aplicarea dreptului de sechestru. Statutul de facto al bunului și statutul juridic al acestuia trebuie să coincidă, de regulă, nu trebuie să existe neconcordanță între ei.
- *Lipsa grevărilor*– în general, garanția nu poate fi grevată în favoarea părților terțe și creditorilor. Garanția propusă de către solicitantul de credit trebuie să fie liberă de gaj în momentul solicitării unui credit.
- *Starea bună*– garanția trebuie să fie într-o stare bună, gata pentru utilizare și menținută astfel încât valoarea și calitatea bunului rămân stabile, indiferent de uzura fizică previzibilă. Compania de asemenea poate să accepte bunuri în tranziție în calitate de gaj, ceea ce în acest caz va semnifica că urmează a fi efectuată o evaluare detaliată a riscurilor asociate cu o astfel de garanție.

### *Evaluarea garanției*

Compania va asigura faptul că validitatea garanției și valoarea acesteia sunt verificate înainte de rambursarea creditului, anume din momentul solicitării unui credit.

### *Bun mobil (Automobil)*

Scopul evaluării este de a stabili valoarea de piață justă a bunului oferit în calitate de gaj. Valoarea de piață justă a unui bun reprezintă suma pentru care acesta poate să-și schimbe proprietarul.

În cazul bunurilor mobile, evaluarea va fi efectuată de către expertul în creditare responsabil de analiza cererii. Evaluarea bunului se va efectua în baza actelor prezentate de către client privind dreptul de proprietate a automobilului (caracteristicile automobilului în baza certificatului de

înmatriculare), iar valoarea de piață se va determina prin intermediul unor surse veridice de verificare cum ar fi unele portaluri online de vânzare a mijloacelor de transport.

În dependență de solicitarea clientului, compania va pune la dispoziția clienților împrumuturi auto ce vor acoperi până la **70%** din valoarea /costul automobilului. În acest sens, valoarea finală a creditului acordat se va estima luând în considerare oferta de vânzare-cumpărare a mijlocului de transport, precum și a capacității de plată a clientului pe toată perioada de creditare.

#### *Înregistrarea garanției*

În cazul în care debitorul este căsătorit(ă) iar mijlocul de transport a fost achiziționat pe perioada căsătoriei, în mod obligatoriu este necesar și acordul soțului(iei) în scris pentru a putea autentifica contractul de gaj la notar.

#### *Actele necesare pentru efectuarea gajării mijlocului de transport:*

1. Actul de identitate a solicitantului de credit (proprietarul automobilului)
2. Certificatul de înmatriculare, în original
3. Contractul de vânzare - cumpărare a mijlocului de transport (constituie un avantaj)

#### *Procedura de gajare la notar presupune următoarele operațiuni:*

1. Prezentarea buletinului și a certificatului de înmatriculare de către debitor
2. Verificarea gajului în registrul garanțiilor reale mobiliare
3. Prezentarea contractului de gaj, precum și a avizului de înregistrare în Registrul Garanțiilor
4. Autentificarea contractului de gaj

Eliberarea creditului în baza contractului de credit se va efectua după autentificarea contractului de gaj la notar.

#### *Dispoziții finale*

Prezentul Regulament intră în vigoare din data aprobării lui de către Directorul General. Prezentul Regulament va fi adus la cunoștința angajaților responsabili (responsabili – șefii de departamente din cadrul companiei).

**Aprobat,  
Director general**

**Denis GURDIȘ**

